

# HAIIO / ASO

**RIZIV-contract: waarop moet je letten?**



## Wat houdt je sociaal statuut als HAIO/ASO in?

Als huisarts of arts-specialist in opleiding val je onder het **sui generis-statuut** binnen de Sociale Zekerheid. Als arts-specialist in opleiding (ASO) en huisartsen in opleiding (HAIO) volg je een voortgezette master-na-master opleiding met een (beperkt) loon. Je werkgever betaalt sociale bijdragen en jij geniet bepaalde socialezekerheidsdekkingen.

### Wie is de 'werkgever'?

- Voor artsen-specialisten is dit het ziekenhuis.
- Voor huisartsen in opleiding verloopt dit via een aparte VZW. Je valt binnen de artsenpraktijk immers onder een stagebegeleider (die niet je werkgever is).

### Welke rechten geniet je?

#### **UITKERING BIJ ZIEKTE EN INVALIDITEIT**

Word je tijdens je opleiding ziek en kan je niet meer werken, dan wordt je loon tijdens de eerste maand volledig doorbetaald. Nadien betaalt de sociale zekerheid je (via het ziekenfonds) elke maand een vergoeding die overeenstemt met 60% van je brutosalaris (geplafonneerd op € 2.745,86 per maand of € 105,61 per dag (26dagen)). Dit duurt maximaal 1 jaar. Ben je nadien nog steeds arbeidsongeschikt, dan kom je in de permanente invaliditeit terecht (zoals een werknemer).

#### **ANDERE RECHTEN DIE JE GENIET**

- kinderbijslag
- kraamgeld
- moederschapsverlof en -vergoeding
- omstandigheidsverlof



## Welke rechten geniet je niet?

- Verlies je jouw stageplaats, dan krijg je geen werkloosheidsuitkering.
- Je bouwt tijdens je stage ook geen wettelijke pensioenrechten op.
- Andere rechten die je niet geniet in het kader van het sui generis-statuuut zijn:
  - \* een eindejaarspremie
  - \* vakantiegeld
  - \* ouderschapsverlof
  - \* palliatief verlof

Het komt er dus voor jou op aan om ervoor te zorgen dat je financieel voldoende beschermd bent.

**Heb je hier vragen over?**

**NEEM DAN ZEKER CONTACT  
OP MET ÉÉN VAN ONZE  
SPECIALISTEN.**



### Hoe verloopt de aanvraagprocedure?

Als geconventioneerd zorgverstreker heb je onder bepaalde voorwaarden recht op een jaarlijkse toelage van het RIZIV. Deze toelage kan je gebruiken om een aanvullend pensioen op te bouwen en/of om je inkomen te beschermen tegen arbeidsongeschiktheid.

De aanvraag van je RIZIV-toelage verloopt **automatisch**.

Het RIZIV beschikt over alle nodige gegevens om te bepalen

- wie recht heeft op een toelage
- hoeveel deze toelage bedraagt
- op welk verzekeringscontract de toelage toegekend dient te worden

Het RIZIV wisselt hiervoor alle nodige data uit met de verzekeraars.

#### HOE VERLOOPT DE PROCEDURE\* VOOR JOU NU PRECIËS IN PREMIEJAAR 2024?

- 1 De verzekeringsonderneming bij wie je bent aangesloten stuurt op continue basis contractgegevens door naar het RIZIV.
- 2 Begin 2025 krijg je toegang tot de [MyRIZIV](#)-module. Daarin kan je de door je verzekeringsonderneming doorgestuurde contractgegevens raadplegen en kan je ook, indien nodig, een contract aan je dossier koppelen (dit is bijvoorbeeld nodig als er meerdere contracten zijn). Daarnaast kom je te weten of je voldoet aan de basisvoorwaarden voor het sociaal voordeel (je dient geconventioneerd én actief te zijn in het kader van de ziekteverzekering).
- 3 Is er een gekoppeld contract en voldoe je aan de basisvoorwaarden voor het sociaal voordeel? Dan maakt het RIZIV voor jou in juli 2025 een automatische premie-aanvraag aan en berekent het RIZIV het bedrag van het sociaal voordeel waarop je volgens datzelfde RIZIV recht hebt. Dit wordt ook het evaluatieresultaat genoemd.

**4** In de periode juli – augustus 2025 kan je jouw evaluatieresultaat in [MyRIZIV](#) raadplegen.

- Heb je volgens de evaluatie van het RIZIV recht op het maximumbedrag? Dan hoef je niks te doen.
- Heb je geen recht op het maximumbedrag en/of heeft het RIZIV van jou extra gegevens nodig? Dan kan je deze via [MyRIZIV](#) aan het RIZIV bezorgen.
- Heeft het RIZIV voor jou geen automatische premie-aanvraag opgesteld omdat je volgens de instelling niet voldoet aan de basisvoorwaarden of omdat je contract te laat gekoppeld was? Dan kan je via [MyRIZIV](#) alsnog een premie-aanvraag indienen.

**5** Vanaf september 2025 neemt het RIZIV een definitieve beslissing over het sociaal voordeel en kan het tot uitbetaling overgaan. Je zal op dat moment ook de mogelijkheid krijgen om een beslissing online te betwisten.

## Is je e-mailadres bekend bij het RIZIV?

Het RIZIV informeert je via e-mail over alle belangrijke gebeurtenissen in het kader van je sociaal statuut. Je krijgt bv. een mail in geval van

- wijziging van contractgegevens
- een vraag om extra gegevens
- terbeschikkingstelling van het evaluatieresultaat
- beslissing over de toekenning van het sociaal statuut
- een actie die je moet ondernemen

Je doet er dus goed aan om te checken of je huidige e-mailadres bekend is bij het RIZIV. Is dit nog niet het geval, breng dit dan in orde via [MyRIZIV](#).

**Lijkt dit je erg complex? Laat ons je begeleiden.**

**MAAK METEEN EEN AFSPRAAK.**



## Waarop heb je recht?

Je RIZIV-toelage als HAIO-ASO bedraagt voor 2024  
**€ 7.916,68** (Voorgesteld bedrag voor dienstjaar 2024 onder voorbehoud van publicatie van het koninklijk besluit in het Belgisch Staatsblad!)

## Wat kan je hiermee precies doen?

Je investeert het bedrag van je RIZIV-toelage in

- een **pensioenplan** (Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen)
- of een **verzekering Gewaarborgd inkomen**
- of een **combinatie van beide**

Op die manier spaar je dus voor een aanvullend pensioen en/of verzeker je jezelf tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid.

Je krijgt het bedrag van je RIZIV-toelage dus niet gewoon op je bankrekening gestort. De toelage wordt **rechtstreeks overgeschreven naar je verzekeringscontract**.

**Wil je graag persoonlijk advies over jouw keuzemogelijkheden?**

**MAAK DAN ZEKER EEN AFSPRAAK.**



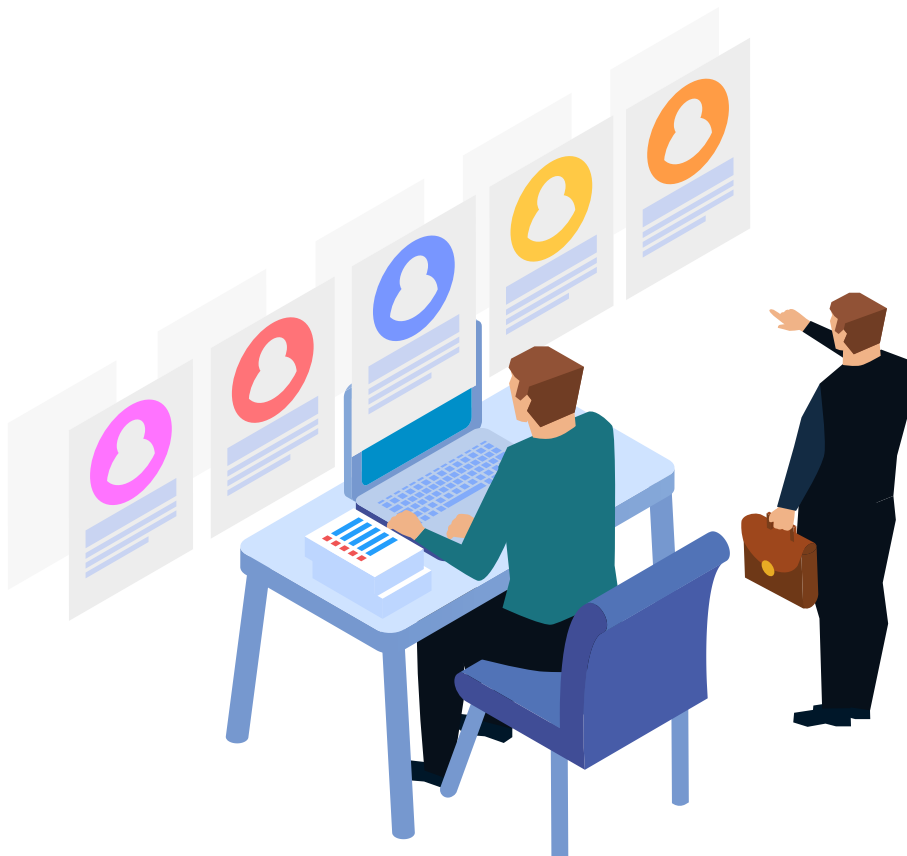


## De verschillen tussen verzekeraars

Binnen je RIZIV-contract geniet je solidariteitswaarborgen. De omvang van die waarborgen verschilt evenwel tussen verzekeraars.

**BEKIJK HIER EEN VERGELIJKINGSTABEL MET DE SOLIDARITEITSWAARBORGEN VAN ENKELE VERZEKERAARS.**

Heb je geen zin om zelf het aanbod van de verzekeraars te vergelijken? Laat dit dan over aan specialisten. Neem **CONTACT** met ons op en wij helpen je graag met persoonlijk advies op jouw maat.



## Welk rendement levert je RIZIV-contract op?

Je RIZIV-contract levert je een bepaald rendement op. Hoeveel dat bedraagt, verschilt naargelang de verzekeraar waarvoor je gekozen hebt. Concreet zijn er **twee mogelijkheden**:

- Je geniet een **vaste jaarlijkse intrest** op je stortingen, **eventueel** aangevuld met een **winstdeelname** (deze is niet gegarandeerd).
- Je geniet een kapitaalsgarantie. Je rendement bestaat dan uit een jaarlijkse, variabele bonus.

Je kapitaal is dus sowieso 100% veilig in je RIZIV-contract.

**Wij bekijken samen met jou welke oplossing jouw voorkeur wegdraagt.**

**MAAK METEEN EEN AFSPRAAK.**

Bij levensverzekeringscontracten kan je vaak kiezen tussen tak 21 (kapitaalsgarantie en/of een gewaarborgde intrestvoet) en tak 23 (waarbij je rendement afhangt van één of meerdere onderliggende beleggingsfondsen). Bij je RIZIV-contract is enkel tak 21 mogelijk. Maar je kan wel de winstdeelname in tak 23 beleggingsfondsen investeren.

## Hoeveel kosten betaal je op je RIZIV-contract?

Als je jouw VAPZ afsluit **via MySavings**, dan betaal je per definitie **de laagste kosten op de markt**. Je betaalt bij ons immers geen instapkosten voor de makelaar, enkel voor de verzekeraar. Die paar procenten die je hiermee uitspaart, boosten uiteraard je rendement!

**VRAAG METEEN EEN OFFERTE AAN VOOR JE RIZIV-CONTRACT.**





## Wanneer wordt het kapitaal van je RIZIV-contract uitgekeerd?

Je moet op de uitkering van het kapitaal van je RIZIV-contract wachten tot je met wettelijk pensioen gaat of voldoet aan de voorwaarden voor een vervroegde wettelijke pensionering. Als je op dat moment zou beslissen om toch nog verder te werken, kan je vragen aan de verzekeraar om het kapitaal van je RIZIV-contract uit te betalen.

## Toch al vroeger van je RIZIV-contract genieten?

Dat kan! Je kan immers je RIZIV-contract lang vóór je wettelijke pensioenleeftijd gebruiken om vastgoed te kopen, bouwen of verbouwen. Over welke opties beschik je?

- opvragen van een **voorschot** op de reserve in je contract (het moet dan wel om vastgoed binnen Europese Economische Ruimte (EER) gaan. De EER bestaat uit de Europese Unie, aangevuld met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein.
- combineren van je RIZIV-contract met een **wedersamenstellingskrediet**
- **inpandgave** van je RIZIV-contract

**Heb je vastgoedplannen en wil je weten wat de beste manier is om je RIZIV-contract te benutten?**

**MAAK METEEN EEN AFSPRAAK!**

JE VINDT OOK HEEL WAT  
INFORMATIE IN ONZE

WHITEPAPER OVER HET  
INZETTEN VAN JE PENSIOENPLAN  
VOOR VASTGOED.



## Betaal je belastingen op de uitkering van het pensioenkapitaal in je RIZIV-contract?

Je betaalt

- een **RIZIV-bijdrage** van 3,55% op het pensioenkapitaal
- een **solidariteitsbijdrage** op het pensioenkapitaal tussen 0 en 2%
- een taxatie op basis van de zgn. **fictieve rente**

### **FICTIEVE RENTE**

Dit betekent dat je gedurende een aantal jaren een percentage van je pensioenkapitaal als pensioen moet vermelden op je belastingaangifte. Dat percentage is de zgn. fictieve rente.

Hoeveel dit percentage bedraagt, hangt af van de leeftijd waarop je het pensioenkapitaal ontvangt. Maximaal bedraagt het 5%. Dit percentage wordt dan tegen het progressieve tarief van de personenbelasting belast.

Ben je 65 jaar of ouder op het ogenblik dat je het pensioenkapitaal krijgt, dan moet je de fictieve rente 10 jaar lang aangeven. Ben je jonger dan 65, dan is dit 13 jaar.

Ontvang je het pensioenkapitaal pas vanaf je 65ste en ben je tot dan blijven werken, dan wordt slechts 80 % van het kapitaal in fictieve rente omgezet. De overige 20% wordt in dit geval niet belast.

Het systeem van de fictieve rente komt voordeliger uit dan een eenmalige taxatie op het pensioenkapitaal.

### **Heb je hier vragen over?**

**NEEM DAN ZEKER CONTACT MET ONS OP.**

Op heel wat levensverzekeringscontracten betaal je een premietaks van 2%. Voor je RIZIV-contract hoeft je dit niet te betalen. Goed nieuws dus!





## Kan je je RIZIV-contract combineren met andere mogelijkheden om te sparen voor je pensioen?

### **Absoluut!**

Wil je na je pensionering je levensstandaard behouden? Dan spaar je best zelf voor een aanvullend pensioen, aangezien je wettelijk pensioen alleen hiervoor niet zal volstaan.

Met je RIZIV-contract zet je alvast een belangrijke stap in de goede richting. Je legt er immers een aanvullend pensioenspaarpotje mee aan. Maar als je jouw aanvullend pensioen echt wil optimaliseren, dan kan je jouw RIZIV-contract aanvullen met pensioensparen en/of langetermijnsparen.

### **Pensioensparen**

Je kan in 2024 kiezen tussen twee stelsels inzake [pensioensparen](#):

- Je spaart maximaal € 1.020 en geniet herop een belastingvoordeel van 30% (€ 306).
- Je spaart meer dan € 1.020, met een maximum van € 1.310. Je geniet dan een belastingvoordeel op de premie van 25%, wat maximaal neerkomt op € 327,50.

### **Langetermijnsparen**

Het bedrag dat je maximaal kan storten in een contract [Langetermijnsparen](#) hangt af van je belastbaar inkomen. Je kan hier [bekijken hoeveel jouw maximale premie bedraagt](#).

Alleszins geldt er een absoluut plafond van € 2.450 voor 2024.



## VAP voor loontrekkende zorgverleners

Je kan tenslotte naast je Riziv-contract een sociaal VAPZ opstarten en deze premie als loontrekkende fiscaal in mindering brengen. Dit is enkel geldig voor loontrekkende zorgverstrekkers (zowel ambtenaren en werknemers).

**De als sociale bijdrage aftrekbare storting (Vak IV, rubriek A,18) is gelijk aan 9,4% van het netto belastbaar beroepsinkomen (= bruto – sociale bijdragen – beroepskosten) met een maximum van het sociaal VAPZ voor zelfstandigen van 4.562,82 euro voor 2024.**

De storting moet gebeuren in een sociaal pensioenplan, dus met solidariteit, maar alle sociale VAPZ-contracten beantwoorden hieraan.

## Fiscaal maatwerk

Wil je graag je fiscaal voordeel optimaliseren en zelf maximaliseren?

**MAAK DAN EEN AFSPRAAK** met één van onze specialisten. Hij of zij bekijkt voor jou de beste opties.



## Wat gebeurt er met je RIZIV-contract als je plots overlijdt?

Dan gaat de opgebouwde reserve of het verzekerde overlijdenskapitaal naar de begunstigde in je RIZIV-contract. Dit maakt dat je doorheen je leven steeds goed moet opvolgen wie je als begunstigde in je contract vermeld hebt. Stel dat je trouwt, scheidt en vervolgens hertrouwt. Je wil dan toch niet dat je ex-vrouw begunstigde blijft?

### Advies nodig bij de keuze van je RIZIV-contract?

**CONTACTEER ONS METEEN!**



WIL JE EEN CONCREET VOORSTEL?

# Wat mag je van MySavings verwachten?

- ✔ **ONAFHANKELIJK ADVIES**  
Wij werken met verschillende verzekeraars samen en kiezen samen met jou de beste oplossing.
- ✔ **TRANSPARANTIE**  
in al onze berekeningen, vergelijkingen en kosten.
- ✔ **KENNIS EN EXPERTISE**  
in de opbouw van een aanvullend pensioen, sparen, beleggen en het beschermen van je inkomen.
- ✔ **PERSOONLIJK ADVIES**  
We gaan voor de oplossing die het best beantwoordt aan jouw verwachtingen en behoeften, geen standaardpolis van dertien in een dozijn.
- ✔ **TOEGANKELIJKHEID**  
Je kan ons heel makkelijk bereiken: via e-mail, telefoon, chat of video-call.



**MAAK KENNIS MET ONS TEAM!**

# Hebt u nog bijkomende vragen over uw HAIIO/ASO?



BEKIJK ALLE INFO HIER OP ONZE WEBSITE

Onze specialisten helpen  
u graag verder.

MAAK METEEN EEN AFSpraak.



## BRUSSEL

Antwerpselaan 38-39  
1000 Brussel  
T +32 2 318 15 51  
info@mysavings  
FSMA 112223A

## ZAVENTEM

Stationsstraat 92  
1930 Zaventem  
T +32 2 318 15 51  
info@mysavings.be  
FSMA 112223A

[www.mysavings.be](http://www.mysavings.be)